

PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, KESESUAIAN
KOMPENSASI DAN KETAATAN ATURAN AKUNTANSI
TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI DENGAN PERILAKU TIDAK
ETIS SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING



OLEH:
EIFFELYNE WILLIEM HERLY
3203011041

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2015

PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, KESESUAIAN
KOMPENSASI DAN KETAATAN ATURAN AKUNTANSI
TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI DENGAN PERILAKU TIDAK
ETIS SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING

SKRIPSI
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Akuntansi

OLEH:
EIFFELYNE WILLIEM HERLY
3203011041

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2015

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan
PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eiffelyne Williem Herly

NRP : 3203011041

Judul Skripsi : PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL,
KESESUAIAN KOMPENSASI, DAN KETAATAN
ATURAN AKUNTANSI TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI
DENGAN PERILAKU TIDAK ETIS SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 12 Januari 2015
Yang Menyatakan



Eiffelyne Williem Herly

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, KESESUAIAN
KOMPENSASI DAN KETAATAN ATURAN AKUNTANSI
TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI DENGAN PERILAKU TIDAK
ETIS SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING

Oleh:

EIFFELYNE WILLIEM HERLY

3203011041

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,

Jesica Handoko, S.E., M.Si, Ak.
Tanggal: 13 Januari 2015

Pembimbing II,

S. Patricia Febrina D., SE., MA.
Tanggal: 13 Januari 2015

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Eiffelyne Williemi Herly NRP 3203011041

Telah diuji pada tanggal 26 Januari 2015 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Lindrawati, S.Kom., SE., M.Si

Mengetahui:



Dr. Lodowicus Lasdi, M.M., Ak., CA
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



Ariston O. E. A., S.E., M.A., CPA, Ak., CA
NIK. 321.03.0566

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi dengan Perilaku Tidak Etis Sebagai Variabel Intervening”

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana pada Fakultas Bisnis, Jurusan Akuntansi, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, baik dari masa pendidikan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Papa dan Mama yang sudah membesarkan, merawat dan memberi dukungan kepada penulis baik lewat doa maupun kata-kata nasihat dan juga dukungan materi kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
2. Dua saudara penulis, Alicia Williem Herly dan Irving Williem Herly yang selalu memberi dukungan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
3. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
4. Ariston Oki A.E., SE., MA., Ak., BAP selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

5. Jesica Handoko, SE., M.Si., Ak., selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan waktu, tenaga untuk bimbingan, dan arahan dengan penuh kesabaran dari awal hingga akhir penyusunan skripsi ini.
6. S. Patricia Febrina D, SE., MA selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan waktu, tenaga untuk bimbingan, dan arahan dengan penuh kesabaran dari awal hingga akhir penyusunan skripsi ini.
7. Bernadetta Diana N, SE., M.Si., QIA selaku Dosen Wali yang telah memberikan bimbingan selama penulis menempuh perkuliahan di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
8. Seluruh dosen Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi yang telah memberikan wawasan dan pengetahuan serta bimbingan kepada penulis selama perkuliahan di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
9. Rendy Prajogo, yang selalu mendoakan dan mendukung penulis hingga skripsi ini selesai.
10. Livia Octaviana Winardi, teman penulis dari SMP hingga sekarang, yang selalu memberikan doa, semangat, dan dukungan bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Benedikta Dwi Kartika Widiarti, teman penulis selama menempuh perkuliahan di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya sekaligus teman seperjuangan dalam menyebarkan kuesioner ke bank-bank di Surabaya yang juga selalu memberikan dukungan kepada penulis.

12. Natalia Kristanti, Kelvin Soegianto, Christian Yosua, Jessica Lupita, dan Irene Kristanti, teman penulis yang selalu memberikan semangat dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
13. Seluruh teman-teman dan semua pihak lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas doa, semangat, dan dukungan yang diberikan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna. Untuk itu, sangat diharapkan kritik dan saran dari semua pihak yang bersifat membangun untuk memperbaiki dan melengkapi segala kekurangan dari skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Surabaya, Januari 2015

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah.....	9
1.3. Tujuan Penelitian.....	9
1.4. Manfaat Penelitian	10
1.5. Sistematika Penulisan	11
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu	13
2.2. Landasan Teori	18
2.2.1. Teori Agensi	18
2.2.2. Teori Atribusi.....	22
2.2.3. Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	23
2.2.4. Perilaku Tidak Etis	28

2.2.5. Pengendalian Internal.....	30
2.2.6. Kesesuaian Kompensasi	32
2.2.7. Ketaatan Aturan Akuntansi	35
2.3. Pengembangan Hipotesis	37
2.3.1 Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi melalui Perilaku Tidak Etis	37
2.3.2 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi melalui Perilaku Tidak Etis	38
2.3.3 Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi melalui Perilaku Tidak Etis	38
2.4 Model Analisis.....	40
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1. Desain Penelitian	41
3.2. Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel	41
3.3 Jenis dan Sumber Data	44
3.4 Alat dan Metode Pengumpulan Data	45
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	45
3.6 Teknik Analisis Data.....	46
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Karakteristik Objek Penelitian	52
4.2. Statistik Deskriptif.....	56
4.3. Analisis Data	58

4.3.1. <i>Pilot Test</i>	58
4.3.2. Uji Validitas	58
4.3.3. Uji Reliabilitas	60
4.3.4. Uji Asumsi Klasik	61
4.3.5. Analisis Jalur.....	64
4.4. Pembahasan.....	70
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	
5.1. Simpulan	76
5.2. Keterbatasan.....	77
5.3. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Ringkasan Penelitian Terdahulu dan Penelitian Sekarang	17
Tabel 4.1. Data Sampel	53
Tabel 4.2. Profil Responden	54
Tabel 4.3. Statistik Deskriptif Variabel	56
Tabel 4.4. Uji Validitas	59
Tabel 4.5. Uji Reliabilitas	60
Tabel 4.6. Uji Multikolonieritas	61
Tabel 4.7. <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov</i>	64
Tabel 4.8. Koefisien Analisis Jalur	65
Tabel 4.9. Pengaruh Variabel Penelitian.....	69
Tabel 4.10. Rangkuman Hasil Uji Hipotesis	70

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Model Analisis	40
Gambar 4.1. Uji Heterokedastisitas Model 1	62
Gambar 4.2. Uji Heterokedastisitas Model 2	63
Gambar 4.3. Hasil Analisis Jalur	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian

Lampiran 2. Hasil Tanggapan Responden

Lampiran 3. Uji Validitas dan Reliabilitas

Lampiran 4. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Model 1

Lampiran 5. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Model 2

ABSTRAK

Permasalahan kecurangan akuntansi selalu menarik perhatian media dan menjadi salah satu isu yang menonjol baik di dalam maupun di luar negeri. Kecurangan biasanya terjadi karena adanya tekanan atau dorongan dari pihak lain untuk memanfaatkan kesempatan yang ada demi mendapatkan keuntungan pribadi. Masalah kecurangan akuntansi sangat berkaitan dengan teori agensi, dimana antara agen dan *principal* masing-masing ingin memaksimalkan kemakmurannya. Permasalahan yang timbul akibat adanya perbedaan kepentingan antara prinsipal dan agen disebut *agency problems*. Pandangan dalam teori keagenan bermaksud memecahkan dua masalah yang dapat terjadi dalam hubungan keagenan. Pertama, masalah keagenan yang timbul saat pemilik perusahaan dan agen mempunyai kepentingan yang berbeda serta adanya kesulitan bagi pemilik perusahaan dalam memverifikasi tentang apa yang benar-benar dilakukan oleh agen. Kedua, masalah pembagian risiko yang timbul saat *principal* dan agen memiliki sikap yang berbeda terhadap risiko.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji kembali pengaruh pengendalian internal, kesesuaian kompensasi, dan ketaatan aturan akuntansi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi dengan perilaku tidak etis sebagai variabel *intervening*. Populasi dalam penelitian ini adalah bank pemerintah dan swasta yang ada di Surabaya. Teknik pengambilan sampel yang dilakukan adalah metode *purposive sampling*. Metode *purposive sampling* adalah pemilihan sampel dari suatu populasi berdasarkan kriteria tertentu. Analisis yang digunakan adalah analisis jalur (*path analysis*). Berdasarkan hasil penelitian didapat pengendalian internal dan ketaatan aturan akuntansi berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi melalui perilaku tidak etis, sedangkan kesesuaian kompensasi tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi melalui perilaku tidak etis.

Kata kunci : Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Ketaatan Aturan Akuntansi, Perilaku Tidak Etis, dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi

ABSTRACT

Accounting fraud problem has always attracted the attention of the media and became one of the prominent issues both at home and abroad. Fraud usually occurs due to pressure or encouragement from others to take advantage of the opportunities that exist for the sake of personal advantage. Accounting fraud issues related to agency theory, in which the agent and the principal of each want to maximize their own welfare. Problems arising from the differences of interest between principal and agent called agency problem. Agency theory intends to solve two problems that can occur in an agency relationship. First, the agency problem that arises when the owner of the company and agents have different interests, as well as the difficulty to verify the owner of the company in what is actually done by the agent. Second, the problem of the distribution of risk that arises when the principal and agent have different attitudes towards risk.

This study aimed to examine the effect of internal control, suitability of the reward, and compliance to accounting rules for intention to accounting fraud with unethical behavior as an intervening variable. The population in this study is the government and private banks in Surabaya. The sampling technique is purposive sampling method. Purposive sampling method is to choose a sample of the population based on certain criteria. The analysis used is path analysis (path analysis). Based on the research results, internal controls and compliance to accounting rules negatively affect the intentions of accounting fraud through unethical behavior. However, the suitability of a reward does not affect the intention to accounting fraud through unethical behavior.

Keywords: Internal Control, Suitability of The Reward, Compliance to Accounting Rules, Intention to Accounting Fraud, and Unethical Behavior